

Toezichthouders AFM en DNB  
Amsterdam/Den Haag

Amersfoort, 15 september 2022

Betreft Consultatie Concept Besluit 2022 wijziging beleidsregel Geschiktheid

Geachte heer, mevrouw,

Vanuit Adfiz reageren we graag op de consultatie van de gewijzigde Beleidsregel geschiktheid 2012. In onze reactie richten wij ons uitsluitend op de voorgestelde aanpassing voor het aantonen van de geschiktheid voor de categorie 'Kleine adviseurs, bemiddelaars en herverzekeringsbemiddelaars' (par. 2.3.2). Wij zijn tegen het schrappen van de mogelijkheid dat een beleidsbepaler voldoet aan de geschiktheidseis als hij of zij beschikt over *een HBO-diploma van een voor de onderneming relevante opleiding*. Onderstaand lichten wij dit toe.

Op dit moment kan een beleidsbepaler op grond van de huidige Beleidsregel geschiktheid 2012 als geschikt worden aangemerkt als hij of zij beschikt over *een HBO-diploma van een voor de onderneming relevant opleiding*<sup>1</sup>. Deze mogelijkheid geldt alleen voor een kleine onderneming (adviseur, bemiddelaar of herverzekeringsbemiddelaar) waar maximaal 6 personen werkzaam zijn, inclusief de beleidsbepaler(s). Voorgesteld wordt deze mogelijkheid te schrappen. Hiervoor wordt als motivering gegeven: 'De AFM acht het essentieel dat een startende financiële dienstverlener ook relevante werkervaring heeft opgedaan na het behalen van het HBO-diploma'.

Tegen het laten vervallen van deze geschiktheidseis hebben we de volgende fundamentele bezwaren.

**1. Er is geen objectieve reden noch aanleiding om relevante HBO-opleiding te schrappen.**

Voorgesteld wordt dat een voor de onderneming relevant HBO-diploma geen toegang meer biedt om als beleidsbepaler binnen een kleine onderneming aan de slag te gaan. Er moet sprake zijn van een HBO-diploma aangevuld met minimaal twee jaar werkervaring (onder voorwaarden). Wij vragen ons af welk probleem met deze aanzienlijke verzwaring moet worden opgelost.

Op grond waarvan is de AFM van mening dat het vanaf nu essentieel is dat een startende financiële dienstverlener ook relevante werkervaring heeft opgedaan, terwijl dit de afgelopen 10 jaar niet essentieel was? Zijn er bij de toezichthouder situaties bekend waarbij klanten niet goed zijn geadviseerd of de financieel dienstverlener niet aan gestelde wettelijke eisen voldeed omdat een beleidsbepaler wel

<sup>1</sup> Art. 2.8 sub b Beleidsregel geschiktheid 2012

beschikte over een relevant HBO-diploma, maar geen twee jaar relevante werkervaring had?

Als Adfiz zijn wij niet op de hoogte van dergelijke situaties. Het is onze ervaring dat in situaties waarin een beleidsbepaler wordt aangesteld met een relevant HBO-diploma ervoor wordt gezorgd dat medewerkers van de onderneming voldoende bekwaam zijn in de praktijk. Een beleidsbepaler met uitsluitend een relevant HBO-diploma kan uitstekend als beleidsbepaler functioneren, juist omdat de gevolgde HBO-opleiding relevant moet zijn en aanvullend de wettelijk eis geldt dat een beleidsbepaler actueel vakbekwaam moet zijn. Dit betekent dat de beleidsbepaler over dezelfde actuele kennis, vaardigheden en professioneel gedrag moet beschikken als adviseurs die in de dagelijkse praktijk werken waaraan de beleidsbepaler leiding geeft.

## **2. Schrappen relevante HBO-opleiding belemmert op onwenselijk manier instroom nieuwe startende adviseurs.**

Het schrappen van een relevant HBO-diploma als een van de geschiktheidseisen blokkeert de weg voor afgestudeerde HBO'ers om zelfstandig aan de slag te gaan. Wanneer niet aangetoond is dat deze groep ernstige problemen oplevert in de kwaliteit van dienstverlening of integriteit van de bedrijfsvoering is het volstrekt buitenproportioneel om te verbieden dat je met een relevant HBO-diploma en in het bezit van de vereiste Wft-diploma's een eigen adviesonderneming start, en daarmee hooggeschoolde professionals verplicht eerst twee jaar in loondienst te werken.

Gegeven bovenstaande redenen hebben we geen enkel begrip voor de voorgestelde verzwaring van de geschiktheidseis. Wij verzoeken dan ook de wijziging niet door te voeren en een relevant HBO-diploma voor kleine ondernemingen te handhaven als een van de vereisten.

Voor de volledigheid merken we nog op dat het gewijzigde artikel 2.3.2 lid b niet op alle plekken in het consultatiedocument eenduidig is verwoord.